

**BEBERAPA FAKTOR YANG MEMPENGARUHI  
KEBIJAKAN KEPUTUSAN PEMBERIAN KREDIT DI  
BANK JATIM CABANG PASURUAN**

**SKRIPSI**



**Oleh :**

**ANAK AGUNG GDE REZHA GRAWITHA**  
**1013010158 / FE / EA**

**PROGRAM STUDI AKUNTANSI  
FAKULTAS EKONOMI  
UNIVERSITAS PEMBANGUNAN NASIONAL "VETERAN"  
JAWA TIMUR  
2014**

**BEBERAPA FAKTOR YANG MEMPENGARUHI  
KEBIJAKAN KEPUTUSAN PEMBERIAN KREDIT DI  
BANK JATIM CABANG PASURUAN**

**SKRIPSI**

**Diajukan Untuk Memenuhi Sebagian Persyaratan  
dalam Memperoleh Gelar Sarjana EKONOMI DAN BISNIS dan Bisnis  
Progdi Akuntansi**



**Oleh :**

**ANAK AGUNG GDE REZHA GRAWITHA  
1013010158 / FE / EA**

**PROGRAM STUDI AKUNTANSI  
FAKULTAS EKONOMI  
UNIVERSITAS PEMBANGUNAN NASIONAL "VETERAN"  
JAWA TIMUR  
2014**

**SKRIPSI**  
**BEBERAPA FAKTOR YANG MEMPENGARUHI KEBIJAKAN**  
**KEPUTUSAN PEMBERIAN KREDIT DI BANK JATIM CABANG**  
**PASURUAN**

**Disusun Oleh :**

**ANAK AGUNG GDE REZHA GRAWITHA**  
**1013010158 / FE / EA**

**Telah Dipertahankan Dihadapan Dan Diterima Oleh Tim Penguji Skripsi**  
**Program Studi Akuntansi Fakultas Ekonomi**  
**Universitas Pembangunan Nasional “Veteran” Jawa Timur**  
**Pada Tanggal : 28 Februari 2014**

**Pembimbing :**  
**Pembimbing Utama**

**Tim Penguji :**  
**Ketua**

**Dra. Ec. Tituk Diah W. M.Aks**

**Dr. Gideon Setyo B. M.Si**

**Sekretaris**

**Dra. Ec. Sri Hastuti. M.Si**  
**Anggota**

**Dra. Ec. Tituk Diah W. M.Aks**

**Mengetahui,**  
**Dekan Fakultas Ekonomi**  
**Universitas Pembangunan Nasional “Veteran” Jawa Timur**

**Dr. H. Dhani Ichsanuddin Nur, MM.**  
**NIP. 196 309 241 989 031 001**

## KATA PENGANTAR

Puji syukur kehadiran Tuhan yang Maha Esa atas karunia dan rahmat-Nya yang telah menerangi jiwa dan pikiran sehingga penulis dapat menyelesaikan penulisan skripsi yang merupakan salah satu persyaratan guna memperoleh gelar Sarjana Ekonomi jurusan Akuntansi Fakultas Ekonomi Universitas Pembangunan Nasional “Veteran” Jawa Timur dengan judul **“Beberapa Faktor Yang Mempengaruhi Kebijakan Keputusan Pemberian Kredit di Bank Jatim Cabang Pasuruan ”**.

Penulis menyadari bahwa tanpa adanya bantuan dari beberapa pihak, maka akan sulit bagi penulis untuk dapat menyusun skripsi ini. Sehubungan dengan hal itu, maka dalam kesempatan istimewa ini penulis ingin mengucapkan terima kasih kepada pihak-pihak yang terlibat secara langsung maupun tidak langsung dalam mendukung kelancaran penulisan skripsi baik berupa dukungan, do’a maupun bimbingan yang telah diberikan. Secara khusus penulis dengan rasa hormat yang mendalam mengucapkan terima kasih pada :

1. Bapak Prof. Dr. Ir. Teguh Sudarto, MP., selaku Rektor Universitas Pembangunan Nasional “Veteran” Jawa Timur.
2. Bapak Dr. Dhani Ichsanudin Nur, SE. MM., selaku Dekan Fakultas Ekonomi Universitas Pembangunan Nasional “Veteran” Jawa Timur.
3. Bapak Drs. Ec. R.A. Suwaidi, MS., selaku Wakil Dekan I Fakultas Ekonomi Universitas Pembangunan Nasional “Veteran” Jawa Timur.

4. Ibu Dra. Ec. Tituk DW, M.Aks., selaku dosen pembimbing yang telah membimbing penulis dalam mengerjakan skripsi.
5. Bapak Dr. Hero Priono, M.Si, Ak, CA., selaku Ketua Program Studi Ilmu Akuntansi Fakultas Ekonomi UPN “Veteran” Jawa Timur.
6. Dosen-dosen Program Studi Akuntansi yang telah banyak memberikan ilmu dan pengetahuan dalam menyelesaikan skripsi ini.
7. Bapak, Ibu, adek Regha, dan seluruh keluarga besar yang setia menghibur dan memberikan dukungan moril dan materi selama pengerjaan skripsi ini.
8. Sahabatku tercinta Agung, Yuwansyah, Ony, Saiful, Audi, Dae, Dendi, Tata, Marisha, Irma, Adis dan Natalia Dwi Damayanti terima kasih atas saran dan bantuannya dalam pengerjaan skripsi ini.
9. Serta bantuan dan dukungan pihak-pihak yang tidak dapat penulis sebutkan satu-persatu.

Penulis menyadari bahwa skripsi ini masih jauh dari kesempurnaan. Oleh karena itu, maka kritik dan saran yang bersifat membangun sangatlah dibutuhkan guna meningkatkan mutu dari penulisan skripsi ini.

Penulis juga berharap, penulisan skripsi ini dapat bermanfaat bagi semua pihak yang membutuhkan.

Surabaya, 14 Februari 2014

Penulis

## DAFTAR ISI

<b>KATA PENGANTAR.....</b>	<b>i</b>
<b>DAFTAR ISI .....</b>	<b>iv</b>
<b>DAFTAR TABEL DAN GAMBAR.....</b>	<b>vii</b>
<b>BAB I PENDAHULUAN.....</b>	<b>1</b>
1.1 Latar Belakang.....	1
1.2 Rumusan Masalah.....	5
1.3 Tujuan Penelitian .....	5
1.4 Manfaat Penelitian .....	5
<b>BAB II TINJAUAN PUSTAKA.....</b>	<b>7</b>
2.1. Hasil Penelitian Terdahulu .....	7
2.2. Landasan Teori .....	11
2.2.1. Pengambilan Keputusan. ....	11
2.2.1.1. Pengertian Pengambilan Keputusan .....	11
2.2.1.2 Jenis Pengambilan Keputusan.....	12
2.2.2. Kredit. ....	13
2.2.2.1 Pengertian Kredit. ....	13
2.2.2.2. Unsur – unsur Kredit.....	14
2.2.2.3. Tujuan Kredit.....	17
2.2.2.4. Fungsi Kredit.....	19
2.2.3. Pendapatan.....	27
2.2.4. Jaminan.....	28

2.2.5. Pengaruh Pendapatan Terhadap Keputusan Pemberian Kredit	28
2.2.6. Pengaruh Jaminan Terhadap Keputusan Pemberian Kredit	29
2.3. Kerangka Pikir .....	30
2.4. Hipotesis.....	30
<b>BAB III METODE PENELITIAN .....</b>	<b>31</b>
3.1. Objek Penelitian. ....	31
3.2 Definisi Operasional dan Pengukuran Variabel .....	31
3.3. Teknik Penentuan Sampel .....	33
3.3.1. Populasi .....	33
3.3.2. Sampel .....	33
3.4. Teknik Pengumpulan Data .....	35
3.4.1 Jenis Data.....	35
3.4.2 Cara Pengumpulan Data .....	35
3.5. Teknik Analisa dan Uji Hipotesis .....	36
3.5.1. Teknik Analisis.....	36
3.5.1.1 Uji Normalitas .....	36
3.5.1.2. Uji Asumsi Klasik.....	36
3.5.1.3 Uji Regresi Linier Berganda .....	39
3.5.2. Uji Hipotesis .....	40
3.5.2.1. Uji F .....	40
3.5.2.2. Uji t .....	41
<b>BAB IV HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN.....</b>	<b>43</b>
4.1 Deskripsi Hasil Penelitian. ....	43
4.1.1. Deskripsi Hasil Penelitian Pemberian Kredit Investasi.....	43



4.1.2. Deskripsi Hasil Penelitian Pendapatan dalam Pengajuan Kredit pada Bank Jatim Cabang Pasuruan.....	44
4.1.3. Deskripsi Hasil Penelitian Mengenai Jaminan Pengajuan Kredit. ....	46
4.2. Analisis Hasil Pengolahan Data. ....	47
4.2.1. Uji Normalitas. ....	47
4.2.2. Uji Asumsi Klasik. ....	48
4.2.2.1. Hasil Uji Multikolinieritas. ....	48
4.2.2.2. Hasil Uji Autokorelasi. ....	49
4.2.2.3. Hasil Uji Heterokedastisitas. ....	49
4.2.3. Hasil Analisis Regresi Linier Berganda. ....	50
4.2.4. Uji F.....	52
4.2.5. Uji t.....	53
4.3. Pembahasan Hasil Penelitian. ....	55
4.4. Perbedaan Penelitian Sekarang dengan Penelitian Terdahulu. ....	56
<b>BAB V KESIMPULAN DAN SARAN. ....</b>	<b>58</b>
5.1. Kesimpulan.....	58
5.2. Saran.....	59
5.3. Keterbatasan dan Implikasi Penelitian. ....	60
5.3.1. Keterbatasan Penelitian. ....	60
5.3.2. Implikasi Penelitian.....	60

## DAFTAR PUSTAKA

# **BEBERAPA FAKTOR YANG MEMPENGARUHI KEBIJAKAN KEPUTUSAN PEMBERIAN KREDIT DI BANK JATIM CABANG PASURUAN**

**Oleh:**

**Anak Agung Gde Rezha Grawitha**

## **Abstraksi**

Untuk mewujudkan masyarakat adil dan makmur, maka pembangunan yang berdasarkan kekeluargaan perlu senantiasa dipelihara dengan baik. Pembangunan suatu negara memerlukan dana investasi dalam jumlah besar yang tidak hanya bersumber dari dalam tapi juga dari luar tabungan masyarakat, tabungan pemerintah dan penerimaan devisa. Bank merupakan lembaga keuangan yang berperan dalam pemberian kredit dan jasa dalam lalu lintas pembayaran dan peredaran. Perbankan dapat mempengaruhi maju mudurnya perkembangan perekonomian. Salah satu bank pemerintah Indonesia adalah Bank Jatim yang memberikan fasilitas pinjaman bagi para debitur untuk mengembangkan usaha dalam bentuk kredit.

Variable penelitian adalah pendapatan ( $X_1$ ), jaminan ( $X_2$ ) dan keputusan pemberian kredit ( $Y$ ). Populasi yang digunakan adalah permohonan kredit yang diterima oleh Bank Jatim cabang Pasuruan selama 2010 – 2012. Jumlah sampel adalah 35 debitur dengan teknik sampel simple menggunakan simple random sampling. Teknik pengolahan data yang diperoleh dalam penelitian menggunakan regresi linier berganda.

Dari hasil penelitian dan pembahasan yang dilakukan dapat disimpulkan bahwa hipotesis yang menyatakan pendapatan dan jaminan berpengaruh terhadap jumlah pemberian kredit di Bank Jatim cabang Pasuruan dapat diterima dan terbukti kebenarannya.

## **BAB I**

### **PENDAHULUAN**

#### **1.1 Latar Belakang**

Pembangunan suatu negara memerlukan dana investasi dalam jumlah besar. Dalam pelaksanaannya diarahkan untuk berlandaskan kepada kemampuan sendiri, disamping memanfaatkan sumber lain sebagai pendukung, sumber dari luar tidak mungkin selamanya untuk pembangunan. Oleh karena itu perlu ada usaha yang sungguh-sungguh untuk mengarahkan dana, yang bersumber dari dalam tabungan masyarakat, tabungan pemerintah, dan penerimaan devisa.

Bank Jatim merupakan salah satu bank pemerintah Indonesia yang memberikan fasilitas pinjaman dan bagi para pengusaha untuk memperlancar dan mengembangkan usahanya yaitu dalam bentuk kredit. Salah satu fasilitas kredit yang diberikan oleh Bank Jatim adalah kredit investasi yang memberikan kemudahan dalam persyaratan pemberian kredit. Kemudahan yang diberikan antara lain memberikan jangka waktu pembayaran yang lebih lama dan menetapkan suku bunga yang rendah.

Bisnis perbankan merupakan bidang usaha yang kompetitif mendorong meningkatkan kualitas pelayanannya ketingkat yang lebih baik terhadap nasabah dibanding para pesaing. Bank dalam menjalankan usahanya senantiasa mengacu pada optimalisasi penggunaan dan pengelolaan dana yang dimiliki. Salah satu usaha yang dapat ditempuh oleh bank dalam mengelola dan menyalurkan dananya adalah melalui kebijakan perkreditan. Fungsi perkreditan yang dilakukan bank merupakan salah satu aspek penting dalam mewarnai dan menggairahkan kehidupan perekonomian. Melalui kegiatan perkreditan, bank berusaha memenuhi kebutuhan masyarakat bagi kelancaran usahanya dan kebutuhannya, melalui kegiatan penyimpanan dana, bank berusaha menawarkan kepada masyarakat akan keamanan dan kenyamanan serta jasa lain yang akan diperoleh. Banyaknya nasabah yang membutuhkan dana dengan menentukan dan memilah alternatif yang lebih banyak dan bank berlomba - lomba menyalurkan kreditnya dengan disertai berbagai kemudahan dan fasilitas.

Pertimbangan pemberian kredit, setiap bank haruslah mendapatkan keyakinan bahwa kredit tersebut harus benar-benar dapat dimanfaatkan oleh debitur dan bisa dikembalikan tepat pada waktunya. Kredit yang diberikan merupakan alokasi dari dana-dana bank yang memiliki tingkat resiko yang tinggi dibandingkan dengan aktiva lainnya. Ada kemungkinan kredit yang diberikan kepada nasabah tidak dapat tertagih sehingga menimbulkan

tunggakan kredit pada perusahaan, oleh sebab itu diperlukan prosedur yang efisien sehingga mencapai tingkat.

Menurut tinjauan empiris penelitian ada beberapa ketentuan yang mengacu pada asas likuiditas, solvabilitas, rentabilitas, dan prinsip 5C yaitu *Character, Capacity, Capital, Collateral* dan *Condition*. Hal tersebut dilakukan agar para pengusaha mendapat kemudahan dalam memperoleh kredit dan yang berlaku dalam pemberian kredit harus memberikan keuntungan bagi bank pemberi kredit.

Untuk mengetahui seberapa jauh kemungkinan calon debitur memenuhi kewajiban dana mengatur kemampuannya dalam melunasi hutang pokok dan bunga, serta sekaligus usaha untuk memperkecil resiko yang timbul dari pemberian kredit, maka sebelumnya pihak bank akan melakukan analisa kredit yang menyangkut beberapa aspek keuangan yaitu pendapatan dan jaminan. Proses analisa pemberian kredit pada calon prinsipnya adalah agar pemberian kredit pada calon debitur dapat mencapai sasaran sekaligus memperoleh pendapatan dan laba.

Berdasarkan fenomena yang ada seringkali ditemukan debitur yang mengajukan permohonan kredit, namun jumlah jaminan yang diajukan besarnya tidak sesuai dengan permohonan kredit yang diminta. Hal ini menjadi pertimbangan yang cukup serius bagi pihak bank dalam menentukan

keputusan pemberian kredit pada calon debitur. Karena besarnya jaminan yang diberikan merupakan salah satu faktor utama yang digunakan oleh bank sebagai tolak ukur kemampuan debitur dalam pengembalian kreditnya. Dari fenomena tersebut bisa dilihat bagaimana kebijakan bank dalam merealisasikan kredit calon debitur.

Berikut adalah tabel yang memperlihatkan prosentase keputusan pemberian kredit dilihat dari besarnya nilai pendapatan dan jaminan yang diajukan oleh calon debitur.

**Tabel 1.1 Data Pemberian Kredit Investasi Tahun 2009 - 2012**

Debitur	Permohonan Kredit	Pendapatan (Rp)	Jaminan (Rp)	Realisasi Kredit	Pemberian Kredit (%)
A	500.000.000	3.500.000	250.000.000	465.000.000	93 %
B	500.000.000	3.500.000	350.000.000	400.000.000	80 %
C	250.000.000	2.500.000	100.000.000	150.000.000	60 %
D	500.000.000	5.000.000	600.000.000	500.000.000	100 %
E	350.000.000	2.000.000	200.000.000	175.000.000	50 %

**Sumber : Bank Jatim Cabang Pasuruan**

Bahwa ada permohonan kredit yang tidak disetujui, hal ini disebabkan pihak Bank Jatim dalam pemberian kredit berpedoman pada jaminan yang diberikan dan pendapatan yang dicapai oleh debitur dalam setiap bulannya. Misalnya untuk debitur D yang mengajukan permohonan kredit sebesar Rp. 500.000.000 dengan pendapatan yang didapat setiap bulannya sebesar Rp. 5.000.000 dan jaminan Rp. 600.000.000 maka pihak bank dapat

merealisasikan sepenuhnya yaitu sebesar Rp 500.000.000 atau 100% sedangkan debitur E yang mengajukan permohonan kredit sebesar Rp. 350.000.000 dengan pendapatan yang didapat setiap bulannya sebesar Rp 2.000.000 dan jaminan Rp. 200.000.000 maka pihak bank hanya merealisasikan sebesar Rp. 175.000.000 atau 50%.

Dari latar belakang tersebut maka penulis mengambil judul :  
**“Beberapa Faktor Yang Mempengaruhi Kebijakan Keputusan Pemberian Kredit di Bank Jatim Cabang Pasuruan ”.**

## **1.2. Rumusan Masalah**

Berdasarkan latar belakang diatas, maka rumusan masalahnya adalah sebagai berikut :

Apakah pendapatan dan jaminan berpengaruh terhadap jumlah pemberian kredit di Bank Jatim cabang Pasuruan?

## **1.3. Tujuan Penelitian**

Adapun tujuan penelitian adalah sebagai berikut :

Untuk menguji apakah pendapatan dan jaminan berpengaruh signifikan terhadap keputusan pemberian kredit di Bank Jatim Cabang Pasuruan.

#### **1.4. Manfaat Penelitian**

Kegiatan penelitian ini memiliki berbagai manfaat :

a. Bagi Penulis

Menambah wawasan penulis khususnya mengenai hal – hal yang menjadi pertimbangan oleh suatu bank dalam memberikan pinjaman investasi.

b. Bagi Pengembangan Ilmu

Sebagai referensi bagi peneliti selanjutnya yang memfokuskan strategi keuangan.

c. Bagi Pihak Bank

Diharapkan dapat digunakan sebagai bahan pertimbangan dan analisis pengambilan keputusan tentang pengambilan kredit.